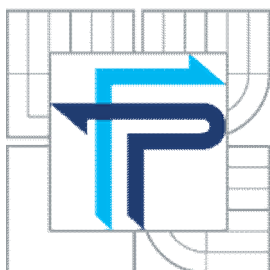




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

LEGISLATIVA UPRAVUJÍCÍ PREVENCI PRANÍ NEPŘÍMÝCH PENĚZ V PRAXI DAŇOVÉHO PORADCE

ANTI-MONEY LAUNDERING IN THE TAX CONSULTANCY OFFICE

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

ELIŠKA REKOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. MICHAL POLÁK, Dr.

BRNO 2012

Tato verze bakalářské práce je zkrácená (dle Směrnice děkanky č. 1/2010).

Neobsahuje identifikaci subjektu, u kterého byla bakalářská práce zpracována (dále jen společnost XY) a dále informace, které jsou dle rozhodnutí společnosti XY jejím obchodním tajemstvím či utajovanými informacemi.

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá aplikací legislativy upravující prevenci praní –pinavých pen z v praxi da ového poradce.

Popisuje obecnou teorii problematiky praní –pinavých pen z a identifikuje zákonné povinnosti da ového poradce, které plynou ze zákona . 253/2008 Sb. o n kterých opat eních proti legalizaci výnos z trestné innosti a financování terorismu. Práce analyzuje stav napl ování vý-e uvedených povinností vybranou konkrétní da ovou kancelá í. Cílem návrhové ásti práce je p edložením návrhu systému vnit ních zásad e-ících dot enou problematiku a návrhu jeho implementace do praxe této da ové kancelá e.

ABSTRACT

Thesis deals with application of anti-money-laundering legislature in tax attorney environment. A general theory of money laundering is discussed and legal requirements on tax attorney are presented resulting from act 253/2008 Coll. on selected measures against legitimization of proceeds of crime and financing of terrorism "Anti-money-laundering Act". Selected tax Attorney Company is then analyzed in terms of anti-money-laundering clauses and their practical application. Finally a specific AML internal control system is created with suggestions on implementation in this company.

KLÍ OVÁ SLOVA

Praní –pinavých pen z, Legalizace z výnos z trestné innosti, Povinné osoby, Povinnosti povinné osoby, Systém vnit ních zásad, Korupce, AML, Da ový poradce

KEY WORDS

Anti-money laundering, Legalization of proceeds from criminal activities, Obligated person, Obligations for this person, System of internal principles, Corruption. AML, Tax attorney

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

REKOVÁ, E. *Legislativa upravující prevenci praní –pinavých pen z v praxi da ového poradce*. Brno: Vysoké u ení technické v Brn , Fakulta podnikatelská, 2012. 75 s.
Vedoucí bakalá ské práce Ing. Michal Polák, Dr..

ESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.
Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná a že jsem ve své práci neporušila
autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech
souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 2. 5. 2012

í í í í í í í í í í í

Eliška Reková

PODĚKOVÁNÍ

Tímto bych chtěl poděkovat vedoucímu své bakalářské práce Ing. Michalu Polákovi Dr., za profesionální přístup a cenné rady při zpracovávání bakalářské práce.

Zároveň bych chtěl poděkovat JUDr. Adrian Vavruškové (rozené Bártové, spoluautorce zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu), za konzultaci činnosti.

Obsah

ÚVOD.....	9
Vymezení problému a cíle práce.....	10
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	12
1.1 Obecná teorie	12
1.1.1 Praní –pinavých pen z	12
1.1.2 Historie praní –pinavých pen z	13
1.1.3 Používaná terminologie	14
1.1.4 Stádia praní –pinavých pen z	18
1.1.5 Boj proti praní pen z a financování terorismu	19
1.2 Legislativa a boj proti praní –pinavých pen z	20
1.2.1 Mezinárodní právní úprava	20
1.2.2 Právní úprava v české republice	22
1.2.3 Finanční analytický útvar a Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování.....	23
1.2.4 Moderní trendy	26
1.3 Daňové poradenství.....	29
1.3.1 Daňový poradce.....	29
1.3.2 Daňové poradenství	29
1.3.3 Komora daňových poradců	29
2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉ SITUACE	30
2.1 Analýza speciálních podmínek pro daňové poradce související s problematikou praní –pinavých pen z.....	30
2.1.1 Daňová kancelář a AML zákon.....	30
2.1.2 Etický kodex daňového poradce.....	30
2.1.3 Protiprávní jednání daňového poradce	31

2.1.4 N které trestné iny související s výkonem ú etní a da ové praxe	31
2.1.5 Sankce za poru-ení povinnosti pro da ové poradce	32
2.1.6 Povinnosti da ového poradce	33
2.2 Analýza spole nosti XY s.r.o.	33
2.2.1 Základní informace o spole nosti XY s.r.o.	33
2.2.2 Finan ní p ehled spole nosti	34
2.2.3 P edstavení spole nosti	35
2.2.4 Nabízené služby	36
2.2.5 Zam stnanci	37
2.2.6 Klienti	39
2.3 Da ová kancelá XY s.r.o. a AML zákon	40
2.3.1 Povinnosti spole nosti XY s.r.o. ve vztahu k AML zákonu	40
2.3.2 Rizika v p ípad nepoužívání systému vnit ních zásad	40
2.3.3 Sou asný stav napl ování povinností stanovených AML zákonem	41
3 VLASTNÍ NÁVRHY ETNÍ, P ÍNOS NÁVRH ETNÍ	43
3.1 Systém vnit ních zásad spole nosti XY	43
3.2 Finan ní dopady p íjetí systému	55
3.3 Implementace návrh do spole nosti XY s.r.o.	56
3.3.1 Systém vnit ních zásad	56
3.3.2 T kolení zam stnanc	56
3.3.3 Kontrolní mechanismus	58
ZÁV R	60
SEZNAM POUÍTÉ LITERATURY	62
SEZNAM OBRÁZK	65
SEZNAM GRAF	65
SEZNAM TABULEK	65

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	66
SEZNAM PÍLOH	67

ÚVOD

Nelegální aktivity lidské společnosti bývají p ednostn zam eny na nabytí finan ních výnos nebo získání ekonomických výhod, které se posléze tvá í jako získané legální cestou. Pro tento proces se vfilil pojem legalizace výnos z trestné innosti neboli praní –pinavých pen z. Daná problematika p edstavuje jeden z negativních d sledk , které sebou p inesla rychlá globalizace ekonomiky a snaha co nejvíce zbohatnout. (AUGUSTOVÁ, 2007).

Praní –pinavé peníze jsou společenským i ekonomickým problémem, protože ohroflují fungování finan ních institucí, ovliv ují trh a po –kozují legální podnikatelské aktivity.

Základem boje proti organizovanému zlo inu je od erpávání nelegálních výnos . Pachatelé ztratí možnost investovat do dal –ích nezákonných obchod a tato innosti se jim tak nevyplatí. Základním pravidlem ú inného boje je nastavit taková pravidla, která zabrání nebo alespo velmi ztíflí pachatel m trestnou innost páchat, resp. nastavit taková pravidla, která jim zabrání uflívat zisky plynoucí z páchané trestné innosti.

V eské republice jsou tato pravidla upravena zákonem . 253/2008 Sb. o n kterých opat eních proti legalizaci výnos z trestné innosti a financování terorismu (dále jen AML zákon nebo Zákon). AML zákon vyjmenovává v § 2 povinné osoby, pro které je tento zákon závazný. Jedná se p edev –ím o úv rové instituce, finan ní instituce, obchodníky s nemovitostmi, kasina, zastavárny, ale i auditory, ú etní a da ové poradce. Každá povinná osoba se zabývá jinou podnikatelskou aktivitou a m fle se tudífl setkat s nelegální inností praní –pinavých pen z v jiném kontextu. Pro soulad se Zákonem je tedy nezbytné sestavit vlastní Systém vnit ních zásad, který slouflí jako interní sm rnice, je zaloflen na AML zákon , ale vytvo en na míru dané povinné osob .

V teoretické ásti bakalá ské práce vysv tlím problematiku praní –pinavých pen z, definuji pojmy, poskytnu historický kontext a nastíním legislativu v eské republice i ve sv t . Poslední ást teorie v nuji da ovým poradc m, což je cílová skupina této práce.

V analytické ásti se zam ují na speciální podmínky AML zákona pro da ové poradce a zkoumám možné souvislosti této profese s praním –pinavých pen z. P edstavím a

analyzuji vybranou konkrétní společnost a následně zkoumám její současně naplňování podmínek dle AML zákona.

Návrhová část představuje mnou sestavený Systém vnitřních zásad (dále jen SVZ) pro konkrétní vybranou daňovou kancelář, přičemž vycházím z poznatků z teoretické i analytické části práce. V rámci praktické části prokážu zaměření vybrané společnosti a znalosti z AML zákona ověřím i testovými otázkami. Zároveň doporučím implementaci SVZ a nastíním finanční dopad přijetí systému danou společností. V návrhu doporučím i kontrolní mechanismy a způsoby jejich implementace do vnitřních směrnic společnosti.

Závěrem zhodnotím, nakolik byly cíle naplněny a realizovatelnost navržených řešení.

Vymezení problému a cíle práce

Cílem bakalářské práce je analyzovat reálný stav naplňování povinností dle zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, u vybrané konkrétní daňové kanceláře. Po poukázání na nedostatky následuje sestavení systému vnitřních zásad a nastínění možností implementace systému do vnitřních směrnic společnosti, včetně řešení dané problematiky a zavedení kontrolního mechanismu. Podružným přínosem je tak příspěvek k celkovému rozvoji prevence praní –pinavých peněz.

Téma praní –pinavých peněz se objevuje všude kolem nás, ale v České republice mu stále není poskytnuta taková pozornost, jakou by potřebovalo, čemuž odpovídá i dostupná literatura (včetně staršího data) a povinnosti občanů a povinných osob, jako například i daňových poradců, o této problematice.

Při tvorbě bakalářské práce jsem použila metody **analýzy** sekundárních dat, což znamená rozklad složitějších skutečností na jednodušší pojmy, které se v práci objeví v teoretické části. Dále jsem se zabývala shromážděním a zřehledněním odborné literatury, zákonů, článků i webových odkazů, týkajících se dané problematiky, tedy **strukturovaný sběr dat**. Použila jsem metodu **syntézy**, která je použita především v části návrhové a obnáší myšlenkové složení daných podnětů. V návrhové části, pro

sestavení systému vnitřních zásad na základě platného AML zákona, jsem uplatnila metodu **dedukce**, tedy vyvození výroku z jiných platných faktů. Pro zpracování je potřeba využít i metod **indukce**. Pracovala jsem i s metodou **řízených rozhovorů** s odborníky z praxe a ověření a na závěr s **testováním**, kdyfl jsem zaměřila vybrané konkrétní společnosti podrobila testu a ověřila tím jejich znalosti získané na základě mnou vedeného školení na téma Prevence praní –pinavých peněz.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

První část bakalářské práce se zabývá obecnou teorií spojenou s praním –pinavých peněz, včetně definic pojmů používaných v této problematice. V dalším bodě se zaměří na legislativu, právní úpravu dané problematiky v České republice i v zahraničí, v neposlední řadě se bude zabývat i útvary, které mají danou problematiku v České republice na starosti a moderními trendy, které jsou v současné době s praním –pinavých peněz nejvíce využívány.

1.1 Obecná teorie

V ústí obecné teorie je bakalářská práce zaměřena především na vysvětlení problematiky, uvedení do problému, představení rychlého historického pohledu a definuje pojmy, užívané v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti.

1.1.1 Praní –pinavých peněz

Praní –pinavých peněz se rozumí zakrytí nezákonného původu peněz nebo jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti (např. z krádeží, loupeží, různých druhů podvodů, daňových trestných činů, prostituce, drog apod.) s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem.

Šcelosv to v je odhadováno, že vyprané peníze tvoří 5% celkového hrubého domácího produktu (HDP). Jedná se o stovky miliard dolar ročně. (JUDA, 2011)

Praní –pinavých peněz se tak stává mezinárodním problémem, což si nejvýše státy světa uvědomují a aktivně se snaží vytvořit podmínky pro mezinárodní spolupráci v opatřeních v boji proti praní –pinavých peněz, které se stává nedílnou součástí organizovaných forem trestné činnosti. Organizovaný zločin je druhem skupinové trestné činnosti páchané organizovanou zločineckou skupinou nebo zločineckou organizací. Tyto skupiny a organizace mají vztínou vícestupovou organizační strukturu a je pro ně typické soustavné páchaní koordinované závažné trestné činnosti. Cílem organizovaného zločinu je dosažení maximálního zisku při vynaložení minimálních nákladů, a to zisku nejen materiálního, ale například i ve formě společenského, ekonomického a politického vlivu. Organizovaný zločin tedy

představuje mimořádná bezpečnostní rizika ohrožující stabilitu světového hospodářského a politického systému. (www.policie.cz)

Zajímavé je si uvědomit tvrzení z knihy: Pánové z prádelny –pinavých pen z: *šKafldý americký dolar byl alespo jednou použít v obchodu s drogami a nese tedy nepatrné stopy kokainu.* (ROBINSON, 1995)

1.1.2 Historie praní –pinavých pen z

Termín špraní –pinavých pen z vznikl v Americe ve 20., 30. letech minulého století, kdy pachatelé přišli na způsob, jak nejlépe schovat výnosy pocházející z nelegálních činností a začali je do finančního systému namáčet díky veřejným prádelnám, vlastních zločineckými gangy. (LILLEY, 2003)

Nikdo totiž nemohl odhalit, kolik prádek prádla bylo skutečně vypráno, což znamenalo zaplacení poestnými oběny a kolik jich naopak bylo zaplacení z pen z pocházejících z trestné činnosti, které se tímto zlegalizovaly.

V tisku, tedy v podvědomí veřejnosti, se tento pojem poprvé objevil při aféře šWatergate, kdy se mluvilo o používání nezákonných praktik na americké politické scéně kvůli znovuzvolení prezidenta Nixona v roce 1972. Nově zvolený prezident G. Ford dne 8. 9. 1974 bývalého prezidenta Nixona zprostil všech obvinění z trestných činů a zastavil tak další vyšetřování, z čehož vyplývá, že právní úprava na mezinárodní úrovni na sebe ještě nechala čekat až do roku 1990.

V České republice se praní –pinavých pen z začalo více rozvíjet až od konce 80. let, respektive začátku 90. let. Cesta za demokracií a tržní ekonomikou tehdy nepřinesla jen pozitivní jevy jako rozvoj, liberalizaci společnosti a oslabení vojensko-politických hrozeb bezpečnosti, ale vytvořila tím prostředí i pro terorismus, násilí, nelegální migrace, obchod s bílým masem, prostituci, pašování zboží, obchod s drogami, daňové úniky, vydírání, korupce, podplácení a další trestné činy, které mohou být predikativními trestnými činy pro praní –pinavých pen z. Predikativní trestný čin znázorňuje jakýkoliv trestný čin, v jehož důsledku došlo k vytvoření výnosů, které se mohou stát předmětem trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti.

1.1.3 Používaná terminologie

V následující části se práce zamíří na definice pojmů vztahujících se k dané problematice, co to je legalizace výnosů z trestné činnosti, kdo je povinná osoba, jaké má povinnosti, popřípadě jaké hrozí sankce za jejich neplnění. (www.mvcr.cz)

Legalizace výnosů z trestné činnosti

V souladu s § 3 Zákona se legalizací výnosů z trestné činnosti rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného přivodu nebo jakékoliv ekonomické výhody, která vyplývá z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem. Legalizací výnosů z trestné činnosti je myšleno:

- a) známá skutečnost, že majetek pochází z trestné činnosti a pachatelé s tímto v doměm provedou přeměnu nebo převod majetku za účelem jeho utajení nebo zastavení nebo přivodu,
- b) napomáhání osob, která se účastní páchaní takové činnosti,
- c) v utajení nebo zastavení skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu a dalších informací,
- d) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s v doměm, že pochází z trestné činnosti nebo
- e) ve zločinném spolčení osob za účelem praní –pinavých peněz, napomáhání nebo utajování skutečností.

Není rozhodující, zda k jednání nebo ke spáchání trestného činu došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině. (Zákon č. 253/2008 Sb.)

Termín špraní –pinavých peněz má historický kontext pocházející z amerických prádelen, avšak nejedná se o zcela přesné vyjádření z důvodu, že se nemusí jednat jen o peníze jako takové, ale o jakékoliv zboží, které má hodnotu (zlato, –perky, drahé kamení) nebo právnickou ekonomickou výhodu (bezproblémový průběh stavby, schválení dotace atd.).

Praní –pinavých peněz má několik stádií, ve kterých postupně dochází k namáčení výnosů do finančního systému, zakrytí stop a vrácení peněz zpět svému majiteli.

Korupce

Korupce neboli podplácení, je jedním z nejastějších finančních zdrojů pro následné praní –pinavých peněz.

Dle Petrovského je korupce patologický jev, který je způsobený deviantním chováním jednotlivce. Nebezpečím je, že se může objevit prakticky kdekoli a kdykoliv.

Demokracie sebou přinesla změnu společenského klimatu, změnily se podmínky a tedy i okolnosti a podmínky korupce. Úplatky již nesmějí do kapsy instalatérům a zedníkům, neuplácí se kvůli náhradním dílům i podpultové svítkové, nyní kvůli moci, finančnímu prospěchu, ale také kvůli zdraví, bydlení a práci. (PETROVSKÝ, 2007)

„Korupce je jedním z nejzávažnějších světových problémů současnosti. Tato skutečnost je dána řadou faktorů, mezi jinými i charakterem dnešní doby, jejím deformovaným vztahem k hodnotě a zájmu.“ (CHMELÍK, 2003)

Podezřelý obchod

Podezřelým obchodem podle § 6 Zákona č. 253/2008 Sb., o n kterých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu se rozumí obchod, který vyvolává podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti, a způsobem uskutečnění tohoto obchodu nebo použitými prostředky.

Mohou to být například obchody, kdy klient provádí několik finančních transakcí denně, pro něj s nezvykle vysokými částkami. Také se často vyskytuje případ, kdy na jeden účet přijde mnoho peněz, které jsou obratem rozesílány na několik jiných účtů v ústředí. Podezřelé jsou i vysoké hotovostní vklady a následné rychlé převody těchto peněz, pokud klient provádí převody majetku se ztrátou nebo bez ekonomického důvodu, pokud vlastní několik různých účtů, které rychle zakládá a rychle ruší a to v rozporu s účelem zřízení anebo pokud jsou pochybnosti o správnosti identifikačních údajů klienta.

Z výše uvedeného vyplývá, že podezřelý obchod může být velmi subjektivní povahy. Je potřeba znát klienta a profesionálně zhodnotit situaci. Nemusí se jednat o nelegální obchod, pakliže víme, že klient skutečně vyhrál v kasinu, že dříve dlužní i vyhrál výhrůživé řízení na nadlimitní zakázku apod. V AML zákon § 6 odst. 2 jsou přesně definovány situace, za kterých je obchod hodnocen jako podezřelý vřdy:

a) osoba, v níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce,

- b) v i p edm tu obchodu eská republika uplat uje sankce nebo
- c) klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifika ní údaje osoby, za kterou jedná. (Zákon 253/2008 Sb.)

Povinná osoba

Povinné osoby jsou definovány v § 2 Zákona. Do vý tu spadají úv rové instituce jako jsou banky, spo itelní a úv rní druflstva, instituce elektronických pen z, osoby oprávn né vydávat elektronické peníze na základ povolení podle zákona upravujícího vydávání a uflívání elektronických platebních prost edk . Ve vý tu se objevují i finan ní instituce, investi ní instituce, centrální depozitá , organizátor trhu s investi ními nástroji, osoba s povolením k poskytování investi ních slufleb s výjimkou investi ního zprost edkovatele, investi ní spole nost, investi ní fond a penzijní fond, osoba oprávn ná k vydávání nebo správ bezhotovostních platebních prost edk , po-ta, ale i auditor, da ový poradce a ú etní.

Povinnosti povinné osoby

Povinnosti povinné osoby jsou povinnosti dle AML zákona, které je povinná osoba povinna dodrřlovat. Uvedený vý et povinností bude více rozepsán v návrhové ásti práce, kde bude p ímo p ízp soben pro pot eby vybraného subjektu tak, aby byl schopen je dodrřlovat a byl tak v souladu se Zákonem.

- Identifikace klienta (§ 7 Zákona)
- Kontrola klienta (§ 9 Zákona)
- Neuskute n ní obchodu (§ 15 Zákona)
- Uchovávání informací (§1 6 Zákona)
- Oznámení podez elého obchodu (§ 18 Zákona)
- Kontaktní osoba (§ 22 Zákona)
- Odklad spln ní p íkazu klienta (§ 20 Zákona)
- Informa ní povinnost (§ 24 Zákona)
- Povinnost ml enlivosti (§ 38 Zákona)
- Systém vnit ních zásad (§ 21 Zákona)
- Třkolení zam stnanc (§ 23 Zákona)
- P eshraní ní p evoz (§ 41 Zákona)

- a další Zákonem stanovené

Sankce

Za neplnění povinností podle AML zákona, částí –esté, náleží povinné osobě sankce až do výše popsané v tabulce . 1. Sankce za správní delikty může být Finanční analytický útvar (dále jen FAÚ). Peníze z daných sankcí jsou pak příjmem státního rozpočtu. Pokud však nesplní některé z povinností dojde ke ztížení nebo znemožnění zajištění nebo oděrpání výnosu z trestné činnosti, uloží se pokuta až do výše 50 000 000 Kč .

Tab. 1: Sankce podle AML zákona (Upraveno dle zákona . 253/2008 Sb. § 43- § 50)

Identifikace klienta (§ 7 Zákona)	až do výše 10 000 000 Kč
Kontrola klienta (§ 9 Zákona)	až do výše 10 000 000 Kč
Neuskutečnění obchodu (§ 15 Zákona)	až do výše 10 000 000 Kč
Uchovávání informací (§ 16 Zákona)	až do výše 1 000 000 Kč
Oznámení podezřelého obchodu (§ 18 Zákona)	až do výše 5 000 000 Kč
Odklad splnění příkazu klienta (§ 20 Zákona)	až do výše 10 000 000 Kč
Informační povinnost (§ 24 Zákona)	až do výše 10 000 000 Kč
Povinnost mlčenlivosti (§ 38 Zákona)	až do výše 1 000 000 Kč
Systém vnitřních zásad (§ 21 Zákona)	až do výše 1 000 000 Kč
Ukolení zaměstnanců (§ 23 Zákona)	až do výše 1 000 000 Kč
Přeshraniční převoz	až do výše 10 000 000 Kč nebo propadnutí v cí

1.1.4 Stádia praní –pinavých pen z

V r zných literaturách lze najít afl –est stádií praní –pinavých pen z, av–ak pouze t i z nich se jeví jako nejvíce typické, poufřlvané prakticky vřlady k vyprání nelegálních pen z.

Namá ení/umíst ní

První fáze, nazývaná jako namá ení neboli umíst ní, je nejvíce rizikovou pro pachatele praní –pinavých pen z, a to práv proto, řle je nejlépe odhalitelným stádiem z pohledu zákonodárc . Pachatele je mořfno chytit uřl p i páchání trestné innosti anebo práv v dob , kdy se snařlí peníze plynoucí ze spáchání této trestné innosti pouřřl, tudřřl namo it nebo umřřt do finan řního systému nebo jinak vyuřřl nabytou ekonomickou vřřhodu.

V první fázi praní –pinavých pen z je d řleřřtý pojem likvidita. Prost edky se nejsnáze vyuřřlřř a ukryřř v hotovosti, tedy v co nejlikvidn ř–ř form . Bezhotovostnř p evody zanechávájř elektronickou stopu, tudřřl jsou lépe vysledovatelné. Neřřh e likvidnř a neřřh e pouřřitelné pro namo enř do finan řního systému jsou pak statky jako drahé kamenř, zlato, –perky, drogy atd.

Ve fázi namá enř se řsto mluví o termřnu řřsmurfřng.ř Tento pojem vznikl v Americe, tentokrát v 80. letech minulého stoletř a v eském p ekladu znamená ř–mouřřt, za–mouřřt, vy–mouřřt.ř V té dob ř panoval v Americe zákon, řle banky m řly povinnost nahla–ovat kařřdř obchod, který p eķra oval hranici 10 000 dolar . Co z toho plynulo pro pachatele v oboru pranř –pinavých pen z? Rozuteķli se po celých Státech a snařřli se tyto peníze ulořřt do banky, vřřdy t řn pod limitem povinného nahla–ování.

Podle Powise vyřřladoval smurfřng organizované skupiny, které se skládali z p řti afl patnřctř lidí, kte ř prali –pinavé peníze zřřkané nej řst řř z prodeje drog.

ř Od roku 1981 se tento postup na n kolik let stal hlavnřm trendem pro pranř pen z. Smurfřng byl drahř, řsov ř pracovn řnřro řnř, ale splnil svou funkci a u n kterých organizací se pouřřřvř je–t řnes.ř (POWIS, 1993)

Rozvrstvenř/zahřazenř

Druhř fáze se projevuje nep řehlednřmi a nelogickřmi transakcemi a snahou odd řlenř vřřnosu od jeho majitele. Kdyřl pachatel do finan řnř instituce peníze vlořřil a hned je

znovu vybral, tak se z peněz vyplacených např. bankou staly penízeisté, jenže p i jakémkoli podezření by se na něj hned p i-lo. Pachatelé využívají druhou fázi na zahlazení stop, používají nejastji cizí úty osob, které nejsou personálně ani ekonomicky spjaté, tedy p vodní pachatelům nedohledatelný a používají velké množství ú t .

fidímání/sjednání

V poslední fázi se pachateli znovu musí ísté, vyprané peníze vrátit. V dob , kdy praní –pinavých peněz za ínalo, pachatelé peroucí –pinavé peníze byli ochotni vzdát se zhruba 10 ó 20 % v-ech svých výnos , které ob tovali na zlegalizování. V dnešní dob se uvádí, že jsou ochotni vzdát se dokonce 60 ó 70 % svých výnos proto, aby se na něj nep i-lo a je-t z toho m li zisk. Tato procenta peněz pak slouží na poplatky v bankách, zaplacení dalších pomocných osob, obchody se ztrátou a dan státu, aby se peníze tvály jako legální p íjem. (JOHANIS, 2011)

1.1.5 Boj proti praní peněz a financování terorismu

Celý název zákona . 253/2008 Sb. je šon kterých opatřeních proti legalizaci výnos z trestné innosti a financování terorismu. Dále je bakalářská práce zam ena na podstatu, která tyto dva typy trestné innosti spojuje.

Praní –pinavých peněz má vřdy nelegální zdroje vyskytují se pouze ve velkých objemech, aby se nelegální innost vyplatila. Je pro něj typické zahlazování stop. Vyprané peníze se tedy dobrovolně nep iznávají.

Oproti tomu je financování terorismu založené na ideologii. V pozadí jsou ásto politické i náboženské cíle. Ten, kdo terorismus financuje, se v t-ínou veřejně p izná. Vidíme to i na příkladech z běžného života. Jakmile je spáchán atentát, tak se k němu do určité doby přihlásí i více teroristických organizací, aby zviditelnily svůj názor. Pokud někdo financuje terorismus, jedná se o menší finanční objemy, protože jde o peníze ásto legálně nabyté např. ze mzdy, dividend, prodeje nemovitosti, kterých se tato osoba dobrovolně vzdá, aby podpořila hnutí, které bojuje ve stejném např. náboženském vyznání. Tyto skutečnosti jsou shrnuty v přehledné tabulce . 2.

Tab. 2: Rozdíly mezi praním –pinavých pen z a financováním terorismu (Zdroj vlastní)

Praní pen z	Financování terorismu
Nelegální zdroje	Legální zdroje
Velké objemy	Malé objemy
Zahlazování stop	Politické cíle, ideologie

1.2 Legislativa a boj proti praní –pinavých pen z

V následující kapitole se práce zabývá právní úpravou problematiky praní –pinavých pen z v České republice i v zahraničí a útvary, které mají problematiku na starosti. Poslední kapitola je věnována moderním trendům, tedy zejména, jaké jsou v současné době vyvíjeny na praní –pinavých pen z.

1.2.1 Mezinárodní právní úprava

Boj proti praní –pinavých pen z vyžaduje efektivní mezinárodní spolupráci, protože opatření na vnitrostátní úrovni nejsou dostatečná.

První dokument, který na mezinárodní úrovni vznikl, byla **Deklarace Basilejského výboru**, roku 1988. Basilejský výbor byl založen na konci roku 1974 guvernéry centrálních bank deseti států G10, schází se čtyřikrát za rok. Státy jsou zastoupeny svou centrální bankou, popřípadě jinou institucí pověřenou dohledem nad bankami, pokud centrální banka dohled nevykonává. Závěry výboru nemají právní závaznost. Výbor formuluje obecné kontrolní standardy a směrnice a vydává doporučení.

(www.eur-lex.europa.eu)

Deklarace Basilejského výboru je etický kodex, který vyzdvihuje principy identifikace klienta, soulad se zákony, spolupráce s orgány činnými v trestním řízení a dodržování této deklarace. Nejde o právní dokument, což znamená, že implementace těchto principů do právního řádu závisí výhradně na jednotlivých státech.

Za zmínku stojí š40 doporučení FATF v boji proti praní pen z z roku 1990. Po atentátech 11. září 2001, a po atentátech ve Washingtonu roku 2004, vzniklo dalších tzv. š9 Zvláštních doporučení zaměřených k potírání financování terorismu.

Na summitu zemí G7 v Paříži roku 1989 byl ustanoven mezivládní orgán Financial Action Task Force (dále jen FATF), který se zabývá opatřeními na potírání praní –pinavých peněz. K tomuto kroku byli představitelé skupiny G7 donuceni po zhodnocení situace, kdy došlo k nárůstu objemu –pinavých peněz a organizovaného zločinu. FATF se zabývá zejména sledováním trendů a metod potírání praní peněz na národní i mezinárodní úrovni a tvorbou zásad boje proti tomuto trestnému činu.

š 40 doporučení FATF se stala mezinárodně přijímaným standardem a jejich principy jsou základem legislativy proti legalizaci výnosů z trestné činnosti ve světě, tedy i v EU a v ČR. (www.mfcr.cz)

Česká republika zatím není členskou zemí FATF, i když zájem o členství v této organizaci projevila v roce 1998, ale tato doporučení, v zájmu zachování politických, ekonomických a obchodních vztahů s členskými státy, dobrovolně dodržuje.

Existují i další mezinárodní úmluvy a dohody zabývající se tématem praní –pinavých peněz a financování terorismu, například:

- Vídeňská úmluva 1988
- Transburská úmluva 1990
- Varšavská úmluva 2005

1.2.2 Právní úprava v České republice

Základem boje proti organizovanému zločinu je oděrpávání těchto nelegálních výnosů. Skupiny ztratí možnost investovat do svých nezákonných obchodů. Taková činnost pak pro ně postrádá smysl. Nejdeftitující je tedy potrestat pachatele nelegální činnosti nejen za jejich predikativní trestnou činnost, to je vyměit jim trest za trestné činy, při kterých vznikaly ony nelegální zisky, ale také jim tyto švýdělky oděrpát. K tomu slouží trestní právní rovina. Dalším úkolem účinného boje proti praní peněz a korupce je nastavit taková pravidla, aby se této činnosti dalo zabránit nebo připadn tuto činnost velmi ztížit. (TVRDÝ, 2009)

V České republice byl od roku 1996 účinný zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Tento zákon byl několikrát novelizován, a to zejména z důvodu splnění mezinárodních a evropských závazků a postupně se stal nesrozumitelným a komplikádním. Nový zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,

vznikal téměř dva roky. Tento zákon splňuje požadavky AML směrnice i dalších evropských směrnic:

Směrnice 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu

Směrnice 2006/70/ES, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici 2005/60/ES, pokud se jedná o definici špoliticky exponovaných osob

Nařízení (ES) . 1889/2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštící

Nařízení (ES) . 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků .

1.2.3 Finanční analytický útvar a Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování

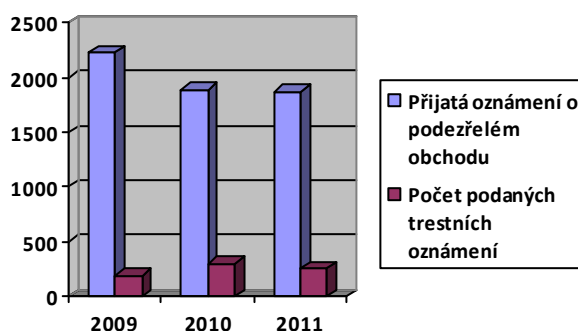
Jedná se o útvary, které jako hlavní v České republice mají na starosti danou problematiku. Finanční analytický útvar (dále jen FAÚ) více z hlediska administrativního, kontrolního a analytického. Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování (dále jen ÚOKFK SKPV) z pohledu vyšetřovatele.

Finanční analytický útvar

V České republice působí FAÚ od roku 1996. Funguje v rámci Ministerstva financí. Je technicky, administrativně i personálně oddělený a zaměřený v činnosti na bezpečnostní hlediska pracují v anonymitě. FAÚ je centrální správní orgán určený pro boj proti praní špinavých peněz, boj proti financování terorismu a vnitrostátní koordinaci uplatňování mezinárodních sankcí. Základními úkoly tohoto útvaru je sběr a analýza oznámení o podezřelých obchodech, podávání trestních oznámení a kontrola zákonných povinností povinnými osobami. V České republice FAÚ slouží jako určitý mezilink mezi povinnou osobou, případně nelegální činností praní peněz atd. a policií.

Pomáhá odhalovat praní špinavých peněz tím, že dodrhuje kontrolní činnost, zda všechny povinné osoby jsou v souladu s AML zákonem, odsouhlasuje systém vnitřních zásad, podle kterých se povinná osoba řídí. V oblasti kontroly plní funkci kontrolní, analytickou a specializovaného dozorového orgánu. (www.mfcr.cz)

Analyzuje veškerá podaná oznámení podezřelého obchodu a pouze ty, které skutečně podezření nasvědčují, předá dále určeným útvarům. Ta oznámení, která vyhodnotí a zkontroluje, že jsou v souladu se zákonem, pak archivuje ve skladu. V grafu 1 vidíme počet přijatých oznámení o podezřelém obchodu za poslední tři roky, tzn. 2009 - 2011, které FAÚ obdržel a vyhodnotil. Tento počet se pohyboval od 1800 - 2200 oznámení za rok. Jak vychází z grafu 1, počet podaných trestních oznámení, což znamená těch oznámení, která byla vyhodnocena jako opodstatněná, byl v letech 2009 - 2011 podán jen v 100 - 200 případech.



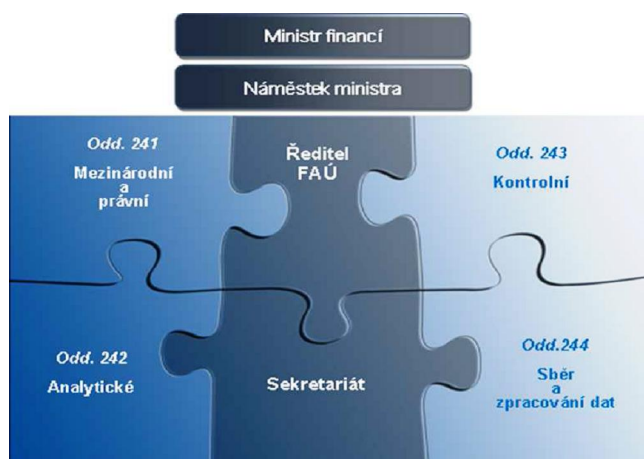
Graf 1: Výsledkyšetření FAÚ (Upraveno dle Výroční zprávy FAÚ za rok 2011)

V neposlední řadě vyhledává i sám útvar podezřelé obchody, které následně vyhodnocuje.

V rámci uvedených problematik FAÚ spolupracuje s orgány jinými v trestním řízení, s daňovou a celní správou, českou národní bankou, profesními komorami a asociacemi povinných osob. Spolupráce není navázána jen na vnitrostátní úrovni. Existuje zde princip Univerzality, kdy nezáleží na tom, kde se daný trestný čin odehrál, kde se namáhá, či vybírají špinavé peníze, ale všechny státy by spolu měly spolupracovat. Pro zkvalitnění vzájemné spolupráce se finanční zpravodajské jednotky sdružily v tzv. Egmontské skupině, která byla založena v roce 1995 v Bruselu a česká republika se přidala hned v roce 1996. Má dva stálé zástupce v pracovních skupinách - Operativní a Informační technologie. Tato organizace má nyní přes sto členů. O členství rozhodují editelé členských finančních jednotek na svém jednání v rámci zasedání, které se koná jednou ročně.

FAÚ má na starosti i mezinárodní sankce. Kontroluje a aktualizuje země bez systému vnitřních zásad, kontroluje datové sklady apod.

Na obrázku . 1 je vidět organizační struktura FAÚ včetně rozdělení jednotlivých oddělení, roli náměstka ministra a ministra financí, který má rozhodující vliv.

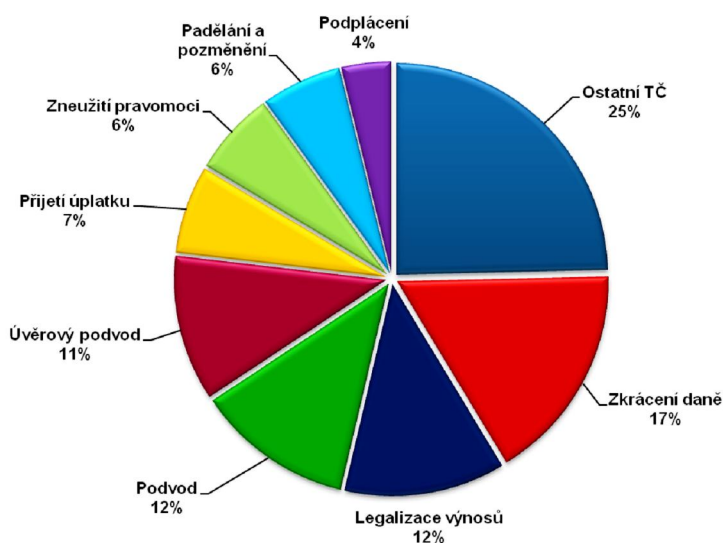


Obr. 1: Organizační schéma FAÚ (Převzato z Výroční zprávy FAÚ za rok 2011)

Útvar odhalování korupce a finanční kriminality služeb kriminální policie a vyšetřování

Útvar odhalování korupce a finanční kriminality byl zřízen Ministerstvem vnitra ke dni 15. 3. 2003. Zabývá se odhalováním korupcí a jejím vyšetřováním. Má závažnou hospodářskou a finanční trestnou činnost i co se týče trestné činnosti v oblasti daní a praní peněz, ale i oderpáváním výnosů z trestné činnosti. Další zkoumané trestné činy jsou finančního a ekonomického zaměření, zejména pokud souvisí s poškozením zájmů EU. Útvar zpracovává taktické a strategické analýzy a vyhodnocuje bezpečnostní situaci. Sestavuje opatření a prevenci uvedené trestné činnosti a plní úkoly mezinárodní spolupráce. (ÚOKFK SKPV, 2011)

V grafu . 2 je patrné rozložení prověřovaných trestných činů ÚOKFK SKPV za rok 2010. Z celkových 100 %, se trestné činy prověřovaly ze 17 % u zkrácení daní, z 12 % legalizace výnosů z trestné činnosti a z 23 % podvody, včetně těch úvratných. Kategorie ostatní trestné činy zahrnuje blíže nespecifikované trestné činy.



Graf 2: Provozené trestné činy (Převzato z vyhodnocení trestné činnosti ÚOKFK SKPV za rok 2010)

1.2.4 Moderní trendy

Pachatelé jsou vždy o krok dopředu před platnou legislativou. Přichází na nové způsoby praní –pinavých peněz. Neřekne-li zákonodárci zareagovat, pachatelé ufl vymýšlí způsoby nové. Legalizace zloineckého zisku je velmi účelně zpracovaný systém mezi legálními a nezákonnými transakcemi. Kapitola moderní trendy ukáfl způsob nejastějšího praní –pinavých peněz ve 21. století.

Phishing

Phishing je druh internetového podvodu. Pachatelé se snaží získat údaje k internetovému bankovníctví a zneufl je pro účely praní –pinavých peněz. K získání těchto informací používají nejastěji podvodné emaily, které vypadají jako zprávy z banky, které se snaží přesvědčit uživatele, ale šliknul na nabízený odkaz, při kterém se mu nejastěji do počítače nainstaluje nenápadný vir na zjištění dalších údajů. Phishing se vyskytuje i při plateb kartou přes internet. Zde pachatelé opt vytvoří dojem webové stránky, která je k plateb kartou dříve známá, ale přesvědčí klienta, aby vyplnil další údaje nejl jen číslo karty, dobu expirace a poslední trojísle ze zadní strany karty. Pokud je uživatel naivní vyplní, získají tato data podvodníci, kteří je následně využijí pro své prospěchy. (www.hoax.cz)

V případě praní –pinavých peněz se nemusí jednat o odcizení peněžních prostředků, ale například zneužití bankovní karty na převody –pinavých peněz a zakrytí tak jejich zdroje.

Skimming

Jako skimming je označováno podvodné jednání, při kterém padlatelé platebních karet nelegálně zkopírují údaje z magnetického proufku karty bez vědomí majitele karty. Tyto údaje následně nahrají na novou padlatelou platební kartu. (www.policie.cz)

S tímto podvodným jednáním se setkáme nejčastěji u bankomatů, kde si padlatelé nainstalují kameru. Kartu ukradnou nebo zajistí, aby tato zůstala uviditelná na bankomatu. Kartu si po odchodu právoplatného majitele vyzvednou.

Internetové sázkové kanceláře

Sázkové kanceláře jsou podle AML zákona § 2 povinnými osobami. Jako takové mají zákonnou povinnost identifikace, kontroly a podobně. Identifikace se vždy provádí tváří v tvář, což samozřejmě u internetového portálu nelze ověřit. Pachatelé využívají falešné identifikace. Těm se nelze dohledat.

Specializované organizace

Čím dál častěji se vyšetřovatelé setkávají se specializovanými skupinami, které se flíví nelegálním praním peněz. Jsou velmi dobře organizované, s velmi dobrým zázemím.

Často jde o sítě luxusních hotelů, restaurací, kin, nebo jiných služeb, kde se nedá spočítat a přesně dokázat, kolik lidí denně služby využilo a jaké peníze pochází z legální činnosti nebo jsou do celkového zisku jen náklady, přidány. Ve skupině se objevují lidé s nejrozličnějším vzděláním a postavením (často potřebují právníka, finančníka, účetního i daňového poradce). Podle odhalených případů skupiny přijdou asi na 50% z celkového objemu –pinavých peněz.

Virtuální praní peněz

Hry typu Second life (druhý život) jsou stále více v oblibě. Nejenom, že se za krátký okamžik můžeme stát někým úplně jiným, ale právě z toho důvodu, že pod utajenou identitou se dají vyprat špinavé peníze. Ty se nejprve do hry vloží a na jiném místě vyberou.

Koup a prodej hotových společností

Společnost, která už má historii a na trhu funguje delší dobu, si můžeme dovolit mít vyvážený obrát. Pokud by se však zakládala nová společnost, zabere tento proces minimálně měsíc času a je krajně nepravděpodobné, že by hned od prvního měsíce od založení mohla vykazovat vysoké zisky. Nejen z toho důvodu se koup a prodej hotových společností pachatelům při praní špinavých peněz vyplatí. Zároveň lze snáze použít tzv. bílé koně. Tento termín představuje fyzické osoby, na které se pak snese veškerá zodpovědnost. Pro roli statutárního orgánu či jednatele jsou vyučíváni i bezdomovci nebo jiné osoby, po kterých následnou případnou ztrátu nelze vymoci.

Převádění hotovosti

Převádění hotovosti je velmi rozšířený pojem. V České republice se nejvíce projevoval po revoluci, kdy se otevřely hranice a poté po vstupu do Schengenu. Pokud se vyváží obnos nad 10 000 Eur a vyjezdí dvanáct po sobě jdoucích měsíců, je nutné vše nahlásit jako přeshraniční převoz v souladu s § 41 AML zákona.

Podvodné emaily

Podvodné emaily se většinou týkají přesílání peněz přes cizí úřady. Nejčastěji se objevují emaily, které flákají o přeslání určité finanční částky, s možností si část peněz nechat jako odměnu. Hojně jsou vyučívají studenti, kteří vidí rychlou vidinu výdělku ale nedomyslí následky v případě, že by se jednalo o přeslání špinavých peněz a napomáhání tak jejich vyprání.

Cizí účet

Přeslání peněz přes cizí účet je způsob, který se objeví v rámci praní špinavých peněz téměř vždy. Osoby, které se za účelem podvodného konání snaží rozeslat finance

p es co nejvíce ú t , které nejsou personáln , ekonomicky ani jinak spojené, a tím zahlazují stopy.

1.3 Da ové poradenství

Poslední teoretická ást p edstavuje cílovou skupinu - da ové poradce. Vysv tluje pojem da ové poradenství a poukazuje na innosti Komory da ových poradc (dále jen KDP).

1.3.1 Da ový poradce

šDa ovým poradcem se rozumí fyzická osoba zapsaná v seznamu da ových poradc , lenem Komory se stává dnem zápisu do seznamu da ových poradc .õ (Stanovy komory da ových poradc , 2010)

1.3.2 Da ové poradenství

Da ové poradenství je komplexní služba, poskytovaná da ovým poradcem, která slouží k tomu, aby klient platil dan á pojistné jen v nezbytné mí e a zároveň aby nepodnikal s neustálou obavou z následk mofné da ové kontroly. Zákon o da ovém poradenství se zabývá i související problematikou, jako je:

šposkytování právní pomoci a finan n ekonomických rad ve v cech daní, odvod , poplatk a jiných plateb, jakofli ve v cech, které s dan ími p ímo souvisejí.õ (Zákon 523/1992 Sb.)

1.3.3 Komora da ových poradc

Komora da ových poradc R je samosprávnou profesní organizací da ových poradc vzniklou na základ zákona . 523/1992 Sb. Založena byla 29. 5. 1993 se sídlem v Brn .

šPosláním Komory da ových poradc eské republiky je podporovat da ové poradenství, sdruřovat da ové poradce, chránit a prosazovat jejich oprávn é zájmy, zabezpe ovat odbornou úrove da ového poradenství a provád t kvalifika ní zkou-ky uchaze o profesi da ového poradce a jejich p ípravu k této kvalifika ní zkou-ce.õ (www.kdpcr.cz)

2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUŠASNÉ SITUACE

V analytické části je práce zaměřena na analýzu speciálních podmínek pro daňové poradce. Je proveden rozbor vybraného konkrétního subjektu a shrnuta současná úroveň naplňování podmínek AML zákona ze strany tohoto subjektu.

2.1 Analýza speciálních podmínek pro daňové poradce související s problematikou praní –pinavých peněz

První analytická část je založena na zkoumání možného protiprávního jednání daňových poradců, možnosti přejít do styku s AML zákonem, s problematikou praní –pinavých peněz a na následcích z toho vyplývajících.

2.1.1 Daňová kancelář a AML zákon

Daňoví poradci mají přístup k informacím o hospodaření svých klientů a jsou tak povinni se podílet na ochraně před praním –pinavých peněz a financováním terorismu podle AML zákona, který ústetním a daňovým poradcům ukládá plnění tzv. AML povinností.

Ústetní a daňoví poradci jsou podle AML zákona povinnou osobou. Existuje pro ně výjimka, která se právně vztahuje na systém vnitřních zásad. Tito poradci nemají povinnost je zavádět, mají ale povinnost zavést šodpovídající postupy vnitřní kontroly a komunikace za účelem naplnění povinností, což je v ideálním případě práv systém vnitřních zásad. Toto řešení je optimální zejména pro společnosti, které ve vci ústetních služeb zaměstnávají více osob, což vybraná společnost má. (www.amlsystems.cz)

2.1.2 Etický kodex daňového poradce

S problematikou daňové profese pak zásadně souvisejí otázky profesní etiky, které lze svým způsobem označit za morální pravidla. Jednotlivé profesní komory vydávají etické kodexy, jejichž hlavním cílem je regulace chování členů této profese, a to zejména za účelem dosažení požadované profesní úrovně. (MOLÍN, 2011)

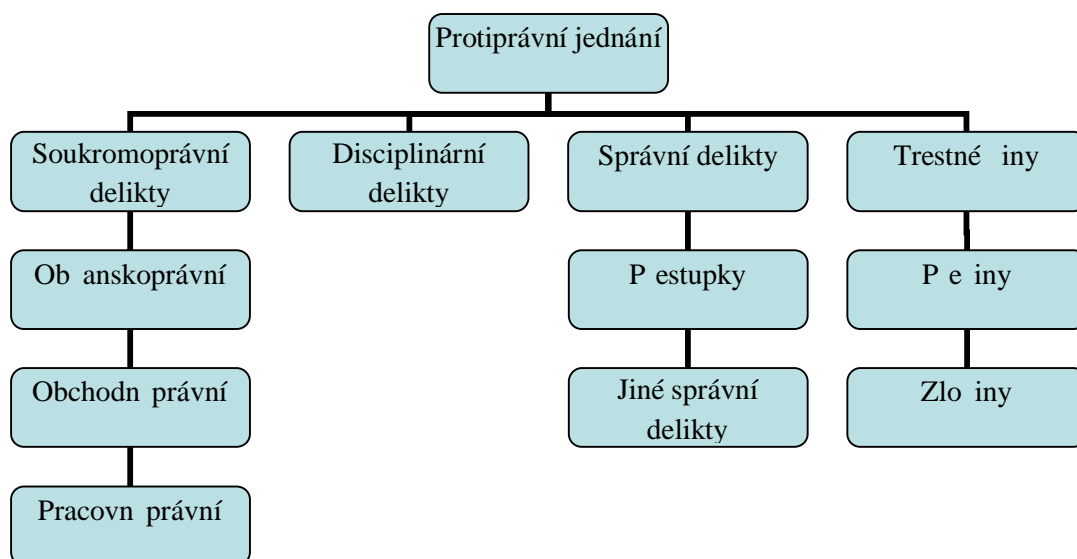
Daňový poradce může mít podepsán kodex daňového poradce, viz příloha . 1

2.1.3 Protiprávní jednání da ového poradce

Protiprávní jednání m ě mít dva pohledy:

- setkání se s protiprávním jednáním svých klient , resp. s protiprávním jednáním vedeným proti svým klient m
 - sám se m ě dopustit protiprávního jednání.
- šProtiprávním jednáním je jednání, které:
- je poru-ením práva a sou asn
 - zakládá, m ní nebo ru-í subjektivní práva a povinnosti. (MOLÍN, 2011)

S problematikou da ové profese, stejn tak jako ady dal-ích, pak zásadn souvisejí otázky procesní etiky, kterou lze do jisté míry ozna it za šzformalizovanáo morální pravidla - etický kodex da ového poradce.



Obr. 2: len ní protiprávního jednání (Zdroj BOGUSZAH, 2001)

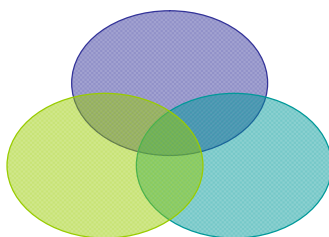
Na obrázku . 2 lze vid t len ní protiprávního jednání na soukromoprávní delikty, disciplinární delikty, správní delikty a trestné iny.

Je d ležit si uv domit, ě, v souladu se zákonem . 40/2009 Sb., trestním zákoníkem- neoznámení nebo nep ekažení inu je trestný in.

2.1.4 N které trestné iny související s výkonem ú etní a da ové praxe

- a) Zkreslování údaj o stavu hospoda ení a jm ní.
- b) Vystavení nepravdivého potvrzení a zprávy.

- c) Zkrácení daní, poplatků a podobné povinné platby.
- d) Neodvedení daní, pojistného na sociální zabezpečení a podobné povinné platby.
- e) Neoprávněné nakládání s aktivy podniku (finanční prostředky, ostatní hmotná, nehmotná aktiva).
- f) Korupční jednání (úplatkářství, nelegální odměny, ekonomické vydírání, štetí zájmu).



Obr 3: Typické podmínky pro spáchání podvodného jednání (Zdroj BOGUSZAH, 2001)

Na obrázku 3 jsou patrné tři kruhy. Jedná se o grafické znázornění myšlenkových pochodů vedoucích k možnému protiprávnímu jednání. Fialové pole představuje ziskovost, modré pole ziskovost a zelený kruh pohrůžky. Ve chvíli, kdy dojde k průniku těchto skutečností, dochází i k podvodnému jednání.

2.1.5 Sankce za porušení povinností pro daňové poradce

Daňový řád, který vyšel k 1. 1. 2011, zajišťuje úpravu sankcí za protiprávní jednání do samostatné (4.) části zákona, pod názvem *Následky porušení povinností při správě daní*. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, § 246 upravuje porušení daňové povinnosti sankcí do 500 000 Kč.

V souladu s § 12, odst. 1 zákona č. 523/1992, o daňovém poradenství a Komora daňových poradců České republiky v rámci komory daňovému poradci uložit n kterých z následujících disciplinárních opatření, a to v případě, že opatření nebo závažné porušení povinností dle AML zákona:

- a) písemné napomenutí,
- b) pokutu až do výše 100 000 Kč,
- c) pozastavení výkonu daňového poradenství až na dobu jednoho roku,
- d) vyřknutí ze seznamu.

Pokud dojde, podle AML zákona, k závažnému nebo opakovanému porušení, může být zaktualizováno i FAÚ a naměřit pokuty daleko vyšší, jak je uvedeno v kapitole 1.1.3 Používaná terminologie - sankce.

2.1.6 Povinnosti daňového poradce

V souladu se zákonem č. 523/1992 Sb. o daňovém poradenství a Komise daňových poradců České republiky, § 6 odst. 1:

„Daňový poradce je oprávněn a povinen chránit práva a oprávněné zájmy svého klienta. Je povinen jednat cestou a svobodně, dle sledné vyvolávat všechny zákonné prostředky a uplatňovat vše, co podle svého přesvědčení a příkazu klienta pokládá za prospěšné. Je přitom vázán pouze zákony a dalšími obecně závaznými právními předpisy a v jejich mezích příkazy klienta.“ (zákon č. 523/1992 Sb.)

2.2 Analýza společnosti XY s.r.o.

V následující části je provedena analýza vybrané konkrétní společnosti, zabývající se daňovým poradenstvím.

2.2.1 Základní informace o společnosti XY s.r.o.

Obchodní firma:

Právní forma: 112 - Společnost s ručením omezeným

Sídlo:

Pobočka:

Datum zápisu:

IČO:

DIČ:

Statutární orgán:

Funkce:

Bydliště:

Ve funkci:

Způsob zastupování: Za společnost jedná jednatel, je-li jednatelů více, je oprávněn jednat jménem společnosti každý z nich samostatně.

Společnosti se vkladem:

obchodní firma:

IČO:

sídlo:

vklad: 500 000 Kč

splaceno: 500 000 Kč obchodní podíl, jedno sto procent

Podmínky podnikání:

- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců,
- daňové poradenství.

Klasifikace podle CZ-NACE

- 692000: Účetnické a auditorské činnosti; daňové poradenství
- 702000: Poradenství v oblasti řízení (www.info.mfcr.cz)

2.2.2 Finanční pohled společnosti

Následující údaje v tabulce 3 jsou vyjádřeny v tisících Kč. Jedná se o data převzatá z účetních závěrek společnosti XY s.r.o., od roku 2008, kdy vstoupil v platnost zákon č. 253/2008 Sb., ač do současnosti, tedy roku 2011. (www.justice.cz)

Tab. 3: Finan ní údaje spole nosti XY s.r.o. za rok 2008-2011, v tis. K (Upraveno dle ú etních záv rek z roku 2008-2011 spole nosti XY s.r.o.)

	2008	2009	2010	2011
Po et zam stnanc ¹	17,41	17	19	22
Aktiva celkem	4029	3548	2985	4018
Ob fná aktiva	3795	3278	2832	3914
Pohledávky	1691	1842	1901	2422
Pasiva celkem	4029	3548	2985	4018
Vlastní kapitál	2419	1826	1647	2607
Cizí zdroje	1600	1561	1118	1400
Závazky	1600	1561	1118	1400
VH za ú etní období	1751	738	321	1199

Jak je vid t v tabulce . 3, spole nost zam stnává kolem dvaceti zam stnanc a má stále kladný výsledek hospoda ní za ú etní období. I když v období hospodá ské krize elila lehkému propadu, nyní je jifl op t na vzestupu. K vytvo ní finan ního plánu v-ak pot ebujeme znát více ukazatel , propo ítat analýzu absolutních ukazatel , rozdílových, pom rových ukazatel , í soustav ukazatel a dále znát okolnosti a cíle podniku, jako t eba strategické cíle podnikatele, dosavadní vývoj a dosaženou úrove finan ní situace podniku, prognózu vývoje prodeje a prognózu vývoje ekonomického prost edí. To v-ak není p edm tem této bakalá ské práce.

2.2.3 P edstavení spole nosti

Spole nost XY vznikla roku 1995 spojením odborník s dlouholetými zku-enostmi v oblasti ú etnictví a da ové problematiky. Hlavní cíl je poskytovat

¹ Průměrný přepočtený počet zaměstnanců za účetní období, z toho vždy jeden člen řídicího orgánu.

komplexní ú etní a da ový servis pro podnikatele a obchodní spole nosti. V roce 2006 byla p evedena na spole nost XY s.r.o. (www.XY.cz)

V sou asné dob je lenem:

- Komory da ových poradc R
- mezinárodní asociace poradc Torus International Consultants Associations

Vlastní certifikáty:

- Osv d ení o zápisu do seznamu da ových poradc
- Certifikát kvality SN EN ISO 9001:2001 . 1082-1, certifikuující systém managementu jakosti akreditovaný IA pro následující obory inností: vedení ú etnictví, ú etní poradenství, da ové poradenství a innost ekonomických poradc . (www.XY.cz)

2.2.4 Nabízené služby

- **DAN**
Pr b fné da ové poradenství, jednorázové da ové poradenství, zpracování da ových p iznání a hlá-ení, optimalizaci da ové povinnosti, da ový audit, ostatní da ov -právní služby.
- **Ú ETNICTVÍ**
Zavedení ú etnictví v etn vypracování ú etních sm rnic, jednorázové i pr b fné zpracování ú etnictví nebo da ové evidence, kontrolu nebo pr b fný odborný dohled nad zpracováním ú etnictví, zp tnou ú etní rekonstrukci, ú etní poradenství
- **ZPROST EDKOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ**
vymáhání pohledávek, p íprava a p ipomínkování smluv, zakládání, zm ny a ru-ení spole ností (v etn zaji-t ní slufleb likvidátora), poradenství v oblasti pracovního práva; zastupování v soudním ízení (v etn ízení insolven ního).
- **MZDY A PERSONALISTIKA**
Ve-keré vypracování návrh pracovních smluv, dohod o pracovní innosti a dohod o provedení práce. Komplexní mzdové agendy probíhající na základ podklad od zam stnavatele.

- **ZPROST EDKOVÁNÍ I PROVÁDĚNÍ AUDITU**

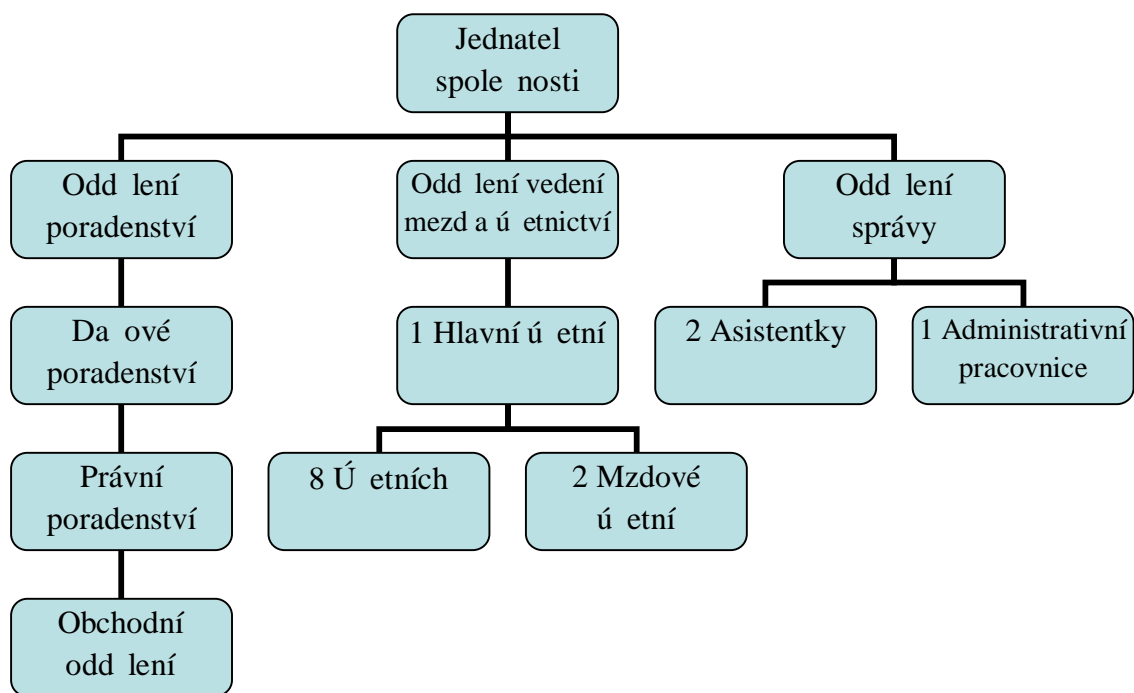
správné a přikazné vedení účetnictví v souladu s platnými účetními předpisy, údaje v účetní závěre a skutečný stav majetku a závazků, obchodní jmění, výsledek hospodaření společnosti, úplnost zpracování ročních účetních výkazů v předepsaném formátu a podle platných pravidel.

- **OSTATNÍ PORADENSTVÍ A SLUŽBY**

Informační servis, archivace, finanční analýza, fládost o úvř, zprost edkování prodeje ready-made společ ností.

2.2.5 Zam stnanci

Organiza ní struktura je velmi d ležitá z hlediska sestavení systému vnit ních zásad. Je nutné p esn v d t, kdo je kontaktní osobou, aby nahla-ování podez elých obchod probíhalo beze zmatek , kdo p ichází do kontaktu s pen zi, kdo s klienty, a kdo se dostane ke v-ém výkaz m klient .



Graf 3: Organiza ní schéma společnosti XY s.r.o. (Zdroj interní podklady společnosti)

Graf . 3 znázorňuje organizační schéma společnosti XY s.r.o. Všele společnosti je jednatel. Společnost se skládá ze tří hlavních oddělení, a to oddělení poradenství, mezd a ú etnictví a správy.

Průměrný počet zaměstnanců během ú etního období v roce 2010 činil devatenáct osob, z toho počet členů řídicích orgánů : jeden (www.justice.cz)

Celkem společnost zaměstnává dvacet tři zaměstnanců na pracovní smlouvu, z toho sedm na mateřské dovolené (dále jen MD). Jsou tu dvě pracovnice na dohodu o provedení práce - tyto se zákaznicky nepřicházejí do styku v bance, pomáhají pouze interní administrativními úkoly.

Pracovní pozice zastoupené ve společnosti XY s.r.o.:

- jednatel - jedna osoba - zastupuje společnost navenek, podepisuje veškeré dokumenty, vede obchodní jednání se stávajícími klienty i novými, udává cenu za jednání a sděluje ji asistentkám a případně okamžitě úhradou v hotovosti za poskytnuté poradenství,
- asistentka jednatele - dvě osoby - spolupráce s jednatelem na časovém harmonogramu, organizace schůzek, vyřizování veškerých úkolů od jednatele, ostatní administrativní úkoly související s chodem firmy, kontakt se zákaznicky a vstupem, zodpovědnost za pokladnu, vybírání hotovosti a úhrada faktur od klientů ,
- administrativní pracovnice - jedna osoba - správa došlé a odeslané pošty, zpracování odchůzí pošty, ostatní administrativní úkoly související s chodem firmy; v nepřítomnosti asistentek zodpovědnost za pokladnu,
- projektový manažer - jedna osoba - spolupráce na nových projektech pro firmu, r zná výb rová řzení. Od září 2012 rozbíhání projektu "sociální podnik" se zaměřením na zaměstnání handicapovaných osob v oblasti ú etnictví,
- hlavní ú etní řídící jedna osoba - dohled nad všemi ú etními, rozděluje práci na jednotlivých zakázkách, nahlíží do statistik o zakázkách, vyhodnocuje je, vede ú etnictví-společnosti XY, dále r zná jednání s klienty (pokud to nevyžaduje přímo osobu jednatele), nahlíží na bankovní ú ety společnosti XY, ú tuje o jednotlivých pohybech na bance i v pokladn ,

- mzdová účetní - dvě osoby - správa mzdové agendy pro klienty XY i samotné společnosti, komunikace s klienty o mzdových záležitostech elektronická i ústní (nástupy/výstupy zaměstnanců, změny u zaměstnanců - narození dítěte, změna stavu, bydliště aj.),
- účetní - osm osob - komplexní vedení účetnictví pro klienty XY, komunikace s klienty elektronická i ústní (např. při vybírání dokladů). Nepřicházejí do styku s hotovostí a úhrad faktur za zpracování účetnictví (e-í asistentky a následně hlavní účetní).

2.2.6 Klienti

Kapitola je rozdělená na další podkapitoly a ukazuje složení klientů z hlediska právnických a fyzických osob, typy smluv s nimi uzavíraných a zahraniční klientelu.

Složení klientů

Dle stavu podaných přihlášek za rok 2010

(2011 se teprve bude zpracovávat do 30. 6. 2012)

- Právnické osoby 92

- Fyzické osoby 100

Smlouvy uzavírané s klienty i zaměstnanci

- Smlouva o poskytování odborné pomoci - tento typ smlouvy se uzavírá s klienty na vedení účetnictví, poskytování daňového poradenství, mzdové agendy aj. (cca 200x).

- Smlouva o poskytování služeb - tento typ smlouvy je uzavřený s externími spolupracovníky, a to zejména na vedení účetnictví a daňové poradenství (9x).

- Smlouva o dílo - za účelem provedení auditu (3x).

- Smlouva o poskytování právních služeb o společnost vyvolává služeb advokátní kanceláře (1x).

- Mandátní smlouva o společnost nemá tento typ smlouvy uzavřený (0x)

Zahraniční klienti

Zahraniční firmy- žádný klient není z oblasti rizikových zemí, podle přílohy . 4

Rizikové země v kontextu s problematikou praní špinavých pen jsou takové země, které nemají zákony upravující danou problematiku, obchodní a finanční společnosti.

Nemají vypracovaný systém vnitřních zásad, a tudíž nemusí splňovat podmínky povinných osob. Stávají se tak čistým terčem pro praní peněz, kde se snáze –pinavé peníze namoří do finančního systému nebo naopak z něj vyberou. Situace se tak stává nebezpečnou i pro bezúhonné společnosti ze zemí, které systém zavedený mají a zákony uplatní, protože peníze kterými bylo placeno, mohou s větší pravděpodobností pocházet z nelegální činnosti.

2.3 Daňová kancelář XY s.r.o. a AML zákon

Práce popisuje vybraný konkrétní subjekt a analyzuje jeho povinnosti v rámci AML zákona, rizika v neplnění povinností a současný stav naplnění těchto povinností.

2.3.1 Povinnosti společnosti XY s.r.o. ve vztahu k AML zákonu

K povinnostem dle AML zákona patří mimo jiné identifikace klienta, jeho kontrola, vyhodnocovat, zdali obchod nese znaky podezřelého obchodu, vyhodnocovat rizikový profil klienta a aktualizovat ho, podat oznámení podezřelého obchodu, –kolit zaměrně, dodržovat přesnou mlčenlivost atd.

Zákon č. 253/2008 Sb. nabyl platnosti 1. 9. 2008. V účetní, daňové a poradenské kanceláři XY s.r.o. nebyl nastaven systém vnitřních zásad ani jiná tomu podobná opatření. K naplnění zákonných povinností je třeba sepsat a dodržovat systém vnitřních zásad daného konkrétního subjektu. Systém implementovat, provést školení a nastavit kontrolní mechanismy. Celý tento proces je cílem bakalářské práce a jako vlastní přínos je obsahem návrhové části.

2.3.2 Rizika v případě nepoužívání systému vnitřních zásad

V případě, že povinná osoba společnost XY s.r.o. neplní povinnosti stanovené AML zákonem, vystavuje se následujícím rizikům:

- Pokuta až do výše 50 000 000 Kč nebo odebrání oprávnění k podnikání,
- Daného nedostatku může zneužít konkurence,
- Škody se stanou přitažlivé pro pachatele trestných činů,
- Poškození dobrého jména společnosti před klienty a partnery,
- Možnost upadnutí do podezření z aktivní účasti na praní –pinavých peněz,
- Přitažení pozornosti kontrolních orgánů.

Závažný problém pro daňovou kancelář může nastat nejen při kontrole ze strany Ministerstva financí České republiky (dále jen MF ČR), ale zejména bude-li u pachatele odhaleno, že k praní svých špinavých peněz využíval právní společnost XY, s.r.o. jako jejich klient, při čemž tato společnost neměla systém vnitřních zásad zavedený nebo jeho zásady hrubě porušila a právní díky tomuto zanedbání se podařilo porušit zákon a vyprat finance pocházející z nelegálních příjmů. (www.amlsystems.cz)

2.3.3 Současný stav naplňování povinností stanovených AML zákonem

V současné době společnost XY s.r.o. Zákonem stanovené podmínky nenaplnovala a dopustila se tak níže uvedených chyb:

- Identifikace klienta (§ 7 Zákona) – u fyzických osob chybí zjištění rodného čísla, data narození, místo narození pohlaví, u podnikající fyzické i právnické osoby místo podnikání a u právnické osoby je potřeba výše uvedené údaje zjistit rovněž u skutečného majitele.
- Kontrola klienta (§ 9 Zákona) – neprobíhala kontrola klienta, zaměstnanci se neptali např. na zdroj příjmů.
- Neuskutečnění obchodu (§ 15 Zákona) – daňový poradce má z titulu své činnosti možnost kdykoliv odmítnout obchod a to i bez udání důvodu, proto tento bod není příliš relevantní.
- Uchovávání informací (§ 16 Zákona) – archivace všech povinných údajů neprobíhala.
- Oznámení podezřelého obchodu (§ 18 Zákona) – oznámení podezřelého obchodu neprobíhало, nebyl nastaven ani systém oznamování a chyběla informovanost o povinnostech AML zákona.
- Kontaktní osoba (§ 22 Zákona) – nebyla stanovena kontaktní osoba, která by takto byla představena zaměstnancům.
- Odklad splnění příkazu klienta (§ 20 Zákona) – z titulu daňového poradce k této situaci nedojde, tudíž irelevantní.
- Informační povinnost (§ 24 Zákona) – zatím nikdy nebyl dán podnět ke splnění či nesplnění informační povinnosti, tudíž nelze vyhodnotit.

- Povinnost mlčenlivosti (§ 38 Zákona) o daňoví poradci jsou vázáni slibem mlčenlivosti, tento bod zákona tedy probíhá bez problému a dochází k jeho naplňování.
- Systém vnitřních zásad (§ 21 Zákona) o společnost neměla nastavený systém vnitřních zásad.
- TM Kolení zaměstnanců (§ 23 Zákona) o kolení zaměstnanců v dané oblasti neprobíhalo.
- Politicky exponovaná osoba o neví, kdo je, i není politicky exponovanou osobou.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ETENÍ, P ÍNOS NÁVRH ETENÍ

V návrhové ásti je vypracován systém vnit ních zásad, který spole nost XY, s.r.o. zpracuje do interní sm rnice spole nosti. Tento systém musí být napsaný jasn a srozumiteln a je nutné jej v praxi uplat ovat pro ádné napln ní zákonných povinností. Práce se zabývá i finan ními dopady spojenými s implementací a dodrfováním systému a následn zd raz uje celkový p ínos navrhovaného e-ení.

3.1 Systém vnit ních zásad spole nosti XY

Systém vnit ních zásad vychází ze zákona . 253/2008 Sb., o n kterých opat eních proti legalizaci výnos z trestné innosti a financování terorismu, a je p izp soben pot ebám spole nosti XY s.r.o.

Jedná se o interní dokument, který by nem l být spat en nepovolnou osobou.

Povinnou osobou podle AML zákona jsou, mimo jiné, ú etní a da oví poradci. Do této skupiny pat í v-echny fyzické nebo právnické osoby, které jako sou ást svého podnikání poskytují ú etní služby nebo služby da ového poradce, nej ast ji na základ flivnostenského oprávn ní nebo zápisu do obchodního rejst íku.

3.2 Finanční dopady přijetí systému

Zavedení a dodržování systému vnitřních zásad, který představuje konkrétní aplikaci AML zákona na konkrétní povinnou osobu, by neměl mít zásadní finanční dopad, který by mohl ovlivnit konkurenceschopnost a financování této povinné osoby.

V příkladu vybrané daňové kanceláře XY s.r.o. lze náklady vyčíslit následovně :

Tab. 4: Finanční dopady (Zdroj vlastní)

Úkony	Výdaje na implementaci systému	Sankce v případě nesplnění dané povinnosti
Vypracování systému vnitřních zásad	10 000 K / jednorázově	0 K (v případě daňových poradců)
Tržba	18 000 K /rok	1 000 000 K
Naplňování povinností	10 000 K / rok	Za každou povinnost až do výše 10 000 000 K
Kvůli nenaplňování povinností došlo k praní špinavých peněz	-	Až do výše 50 000 000 K
Celkem	28 000 K /rok + 10 000 K	50 000 000 K

Z tabulky . 4 je vidět, že zavedení systému vnitřních zásad je dlehlitě i z finančního hlediska a společnost tím ve skutečnosti ušetří i několik milionů korun českých. Vypracování systému vnitřních zásad je jednorázová platba ve výši asi 10 000 K . Zaměstnanci se podle ní mohou dívat až do případné novelizace AML zákona. Daňoví poradci jej nemají povinnost písemně vypracovat a nechat zkontrolovat FAÚ, mají však povinnost dodržovat všechny zákonem stanovené podmínky a zavést odpovídající postupy vnitřní kontroly, což je v ideálním případě právě systém vnitřních zásad. Za každou nesplněnou podmínku hrozí pokuta až do výše 10 000 000 K .

Oproti tomu zajištění dodržování daných podmínek, které zahrnuje i rozšíření povinností určitých zaměstnanců stojí přibližně 10 000 K za rok. Tržba probíhá jednou za rok, podle průzkumu trhu stojí 18 000 K . Nesplnění povinnosti pro-kolení u povinné osoby může být až 1 000 000 K . Pokud však nesplněním některé z povinností

došlo ke ztížení nebo znemožnění zajištění nebo oděru výnosu z trestné činnosti, uloží se pokuta až do výše 50 000 000 Kč.

3.3 Implementace návrhů do společnosti XY s.r.o.

V bakalářské práci je zpracován Systém vnitřních zásad společnosti XY, s.r.o., který je třeba zavést a v praxi uplatňovat.

Pro správné porozumění problematice a splnění zákonné povinnosti je potřeba provést školení zaměstnanců povinné osoby. Toto školení proběhlo v rámci návrhové části přímo v sídle společnosti a jeho průběh je popsán v kapitole 3.3.2 Školení zaměstnanců. Dalším návrhem, který je třeba implementovat do vnitřní směrnice společnosti, jsou kontrolní mechanismy jako hodnotící zpráva a test po absolvování školení na ověření, zda byla problematika srozumitelně vysvětlena.

3.3.1 Systém vnitřních zásad

Pro splnění zákonných povinností je nezbytné implementovat systém vnitřních zásad, který byl zpracován v této práci přímo pro společnost XY, s.r.o., do vnitřní směrnice této společnosti, a to v co nejkratší možné době. SVZ společnosti XY, s.r.o. nabývá účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po dni jeho vyhlášení.

3.3.2 Školení zaměstnanců

Školení zaměstnanců společnosti XY, s.r.o. se konalo 16. 4. 2012 a proběhlo v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb. o nálezích opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Podpisy účastníků na prezenční listině slouží jako doklad na potvrzení účasti a ten bude archivován po dobu pěti let pro případnou kontrolu. Následovalo samotné školení o celkové délce 120 minut. Podrobný popis školené problematiky je uveden ve zprávě lektora, která je přílohou č. 3 bakalářské práce, a která se rovněž archivuje pět let. Na ověření znalostí byl na závěr rozdán test, kde všichni účastníci prospěli.

Test účastníků kurzu

Test slouží jako kontrola pochopení dané problematiky. Klade si za cíl prověřit získanou úroveň proškolení účastníků kurzu v oblasti boje proti praní špinavých peněz a

financování terorismu. Zároveň ověřuje orientaci v základním právním předpisu o zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Test byl zpracován Eliškou Rekovou ve spolupráci s JUDr. Adrianou Vavrukovou. Celé znění testu je uvedeno v příloze č. 2.

Vyhodnocení testu účastníků kurzu

Testu se zúčastnilo celkem patnáct osob a uskutečnil se 16. 4. 2012 v 10:30 hodin. Písemné zkoušení předcházelo setkání o celkové délce 120 min. V rámci setkání bylo přednášeno o kodách z trestné činnosti, probírala se definice a cíle praní peněz, kauzy v ČR i ve světě, moderní trendy v praní peněz. Druhá část přednášky byla věnována právní úpravě v České republice, činnosti finančního analytického útvaru, výkladu zákona č. 253/2008 Sb. a povinnostem povinných osob.

V tabulce č. 5 jsou uvedeny zpracované výsledky testové části, která následovala po setkání. Je patrné, že uspěli všichni účastníci. Celkový počet písemných účastníků je patnáct, počet otázek v testu rovněž patnáct. Do tabulky je zanesena hodnota dvacet dvaceti otázek (patnáct lidí po patnácti otázkách), aby byl nastíněn celkový počet správných i chybných zodpovězených otázek na počet účastníků.

Tab. 5: Výsledky testové části po absolvování setkání (Zdroj vlastní)

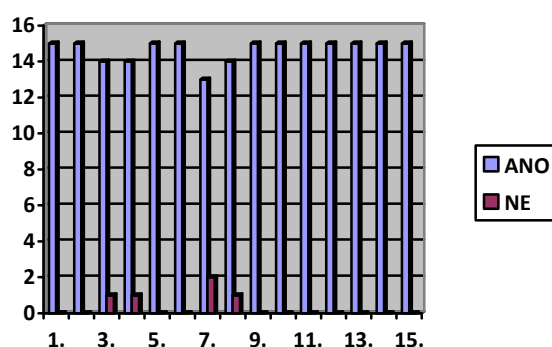
	Prospělo	Neprospělo	Počet správně zodpovězených	Počet chybně zodpovězených
Výsledky testu	15/15	0/15	220/225	5/225

V tabulce č. 6 jsou uvedena čísla jednotlivých testových otázek a odpovědi účastníků. Celkový počet otázek patnáct, z toho jedenáct otázek bylo naprosto bezproblémových, u čtyř se účastníci unáhli a daná problematika jim byla následně vysvětlena.

Tab. 6: Problémovost a zvládnutelnost otázek (Zdroj vlastní)

1. ANO 15 NE 0	4. ANO 14 NE 1	7. ANO 13 NE 2	10. ANO 15 NE 0	13. ANO 15 NE 0
2. ANO 15 NE 0	5. ANO 15 NE 0	8. ANO 14 NE 1	11. ANO 15 NE 0	14. ANO 15 NE 0
3. ANO 14 NE 1	6. ANO 15 NE 0	9. ANO 15 NE 0	12. ANO 15 NE 0	15. ANO 15 NE 0

Z grafu 4 je patrné, že test složili všichni účastníci a stejná chyba se neopakovala ani u dvou a více lidí. Všichni dané problematice porozuměli a kolení jim bylo přínosem.



Graf 4: Počet správných/nesprávných z 15 zodpovězených otázek (Zdroj vlastní)

3.3.3 Kontrolní mechanismus

Kontrolní mechanismus je důležitý proces pro zajištění správného fungování nastavení systému. Tímto mechanismem lze ověřit správnost navrženého postupu i zjistit nedostatky. Společnost plní tuto povinnost za pomoci písemného testu účastníků. Zkontroluje se porozumění problematice a díky hodnotící zprávě, která bude sepsána jednou ročně, archivována jako interní dokument společnosti a dohledatelná pro případnou kontrolu ze strany FAÚ.

Společnost v rámci vnitřních kontrolních činností vypracuje zprávu, kterou bude hodnotit svou činnost v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti, v níž uvede:

- postupy a opatření, které společnost uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a zdali jsou dostatečně účinné.
- Zda byly v systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření instituce v uplynulém období zjištěny nedostatky a jaká rizika z toho mohou vyplynout.
- Návrh na odstranění nedostatků.
- Statické údaje o oznámeních podezřelého obchodu.

Archivace hodnotící zprávy bude pět let a je na ní nutný podpis statutárního orgánu.

ZÁV R

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat reálný stav naplňování povinností dle zákona č. 253/2008 Sb. o n kterých opat eních proti legalizaci výnos z trestné innosti a financování terorismu u vybrané da ové kancelá e XY s.r.o., vytvo ení návrh k naplňování zákonných povinností a jejich implementace do vnit ních sm rnic spole nosti tak, aby byla v souladu se Zákonem.

Bakalářská práce je založena na kvalitativních i kvantitativních v deckých metodách, využíává metody analýzy, syntézy, indukce, dedukce, sb ru dat, testování i ízených rozhovor .

V teoretické ásti se práce zabývala objasn ním problematiky a definicí pojm , vztahujících se k legalizaci výnos z trestné innosti i k cílové skupin da ových poradc . Vysv tlená stádia praní –pinavých pen z by m la da ovým poradc m sloužit ke snadn j–ímu pochopení my–lení pachatel a tím i lépe odhalovat praní –pinavých pen z. Výtah z právní úpravy by m l posloužit k roz–í ení v domostí v dané problematice, s dodáním p ehledu, kde jakou informaci hledat. Teoretická ást se v novala i útvar m, které se danou problematikou zabývají a se kterými má povinná osoba spolupracovat. Práce nastínila moderní trendy v praní –pinavých pen z a tím poukázala na možné zp soby páchání trestné innosti praní –pinavých pen z a mezery v kontrolních opat eních, kterým by m li da oví poradci v novat pozornost.

Analytická ást práce se zabývala povinnostmi da ové kancelá e vzhledem k zákonu č. 253/2008 Sb. a rozbořem vybrané spole nosti XY s.r.o. P í analýze sou asného stavu naplňování zákonných povinností spole ností XY s.r.o. se zjistilo n kolik nedostatk , což po–kozuje dobré jméno spole nosti a p ítahuje pozornost kontrolních orgán . Díky t mto nedostatk m se obecn da ové kancelá e mohou reáln stát p ítaflivé pro pachatele trestných in a podle zákona č. 253/2008 Sb. hrozí pokuta afl do vý–e 50 000 000 K . Za poru–ení stejných povinností m fle být da ová kancelá sankcionována i Komorou da ových poradc a to podle zákona o da ovém poradenství č. 523/1992 Sb., kde hrozí sankce ve form finan ní pokuty, ale také afl odn tím vy–krtnutím ze seznamu da ových poradc nebo pozastavením výkonu

innosti afl na dobu jednoho roku. Poru-ení povinnosti ml enlivosti zabezpe uje i zákon . 280/2009 Sb., který ukládá sankci do vý-e 500 000 K .

Na základ záv r plynoucích z dokumentární analýzy byl vytvo en návrh Systému vnit ních zásad pro spole nost XY, s.r.o., vycházející ze zákona . 253/2008 Sb. Návrhová ást obsahuje metodiku -kolení sm ující k prevenci praní -pinavých pen z. Mezi návrhy pat í i kontrolní mechanismy, jako je písemný test pro absolventy -kolení a hodnotící zpráva, sepisována pov enou osobou jednou za dvanáct kalendá ních m síc a podepsána jednatelem spole nosti. Kontrolní mechanismy sloufí k zaji-t ní správného fungování nastavení systému a lze jimi ov ít správnost navrženého postupu i zjistit nedostatky. Vypracované finan ní dopady p í p íjetí návrh neohrozí konkurenceschopnost spole nosti a jsou tém zanedbatelné v porovnání s pokutou, která hrozí p í nedodrflování zákonných povinností.

Výsledky práce byly analyzovány a následn p ehledným zp sobem interpretovány a zpracovány do podoby tabulek a graf , pro zaji-t ní vy-í vypovídací schopnosti zji-t ných dat.

Na základ zji-t ných údaj se spole nost XY s.r.o. rozhodla implementovat návrhy do zásad spole nosti. Dne 16. 4. 2012 prob hlo -kolení zam stnanc této povinné osoby. TMKolení bylo dopln no kontrolním mechanismem ve form písemného testu pro ú astníky a zprávou lektora o pr b hu a obsahu -kolení. Ú astníky podepsaná prezen ní listina bude archivována po dobu p íti let od uskute n ní -kolení, pro p ípadnou kontrolu. Dal-í -kolení je naplánováno na duben roku 2013 a zárove jífl bude dopln no dal-ím kontrolním mechanismem v podob hodnotící zprávy, která bude sepisována b hem celého roku a pomocí které bude vyhodnocována efektivnost a správnost nastavení systému. Systém vnit ních zásad spole nost implementuje do interních sm rnic a vstoupí v platnost 1. 7. 2012.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- 1) AUGUSTOVÁ, M. *Praní –pinavých pen z.* (Diplomová práce) Brno: Právnická fakulta Masarykovy Univerzity, 2007. 54 s..
- 2) BOGUSZAK, J.; APEK, J.; GERLOCH, A. *Teorie práva.* 1. vydání. Praha : EUROLEX BOHEMIA s.r.o., 2001. 323 s. ISBN 80-86432-13-0.
- 3) *Finan ní analytický útvar: Zpráva o innosti 1996-2006.* [online]. 2006. [cit. 2011-11-13]. Dostupné z:
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Zprava_o_cinnosti_1996-2006__CZE_RGB_police_2.0.pdf.
- 4) *Historie a základní charakteristika boje proti praní –pinavých pen z v eské republice.* [online]. 2005 [cit. 2011-11-19]. Dostupné z:
http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/ochrana_ekonom_zajmu_13885.html.
- 5) CHMELÍK, J. *Pozornost, úplatek a korupce.* Praha: Linde Praha, 2003. 222 s. ISBN 80-7201-434-X.
- 6) *Informace pro ú etní a da ové poradce.* [online]. 2011 [cit. 2012-01-12]. Dostupné z:
http://www.amlsystems.cz/data/upload/informace_pro_ucetni_a_danove_poradce.pdf.
- 7) JOHANIS, M., et al. *Opat ení proti legalizaci výnos z trestné innosti: prevence praní –pinavých pen z.* Praha, 2011. 26 s.
- 8) *Konvence OSN a dal-í dokumenty k organizovanému zlo inu.* [online]. 2001 [cit. 2011-11-12]. Dostupné z:
http://aplikace.mvcr.cz/archiv2008/rs_atlantic/data/files/konvence_osn.pdf
- 9) LILLEY, P. *Dirty Dealing : The Untold Truth about Global Money Laundering, International Crime and Terrorism.* Londýn : Kogan Page, 2003. 273 s. ISBN 0-7494-4512-2.
- 10) MOLÍN, J. *Protiprávní jednání z pohledu profesní odpově dnosti auditor , da ových poradc a ú etních.* 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer R, 2011. 188s. ISBN 978-80-7357-600-4.
- 11) *O spole nosti.* [online]. 2011 [cit. 2012-02-23]. Dostupné z:
www.spolecnostXY.cz)

- 12) *Obchodní rejstřík a sbírka listin společnosti XY, s.r.o.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-17]. Dostupné z :
<http://www.justice.cz/xqw/xervlet/insl/getFile?listina.@slCis=700559814&listina.@rozliseni=pdf&listina.@klic=c2c8b5a4bd0ef72774461b9c75f4aa08>
- 13) PETROVSKÝ, K. *Korupce po esku: aneb korupce o íma pr m rného echa*. Praha: Eurolex Bohemia, 2007. 192 s. ISBN 80-86861-94-5.
- 14) *Phishing*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-17]. Dostupné z:
<http://www.hoax.cz/phishing/>
- 15) POWIS, Robert E. *Jak se perou ěpinavé peníze*. Praha: VICTORIA PUBLISHING a.s., 1993. 257 s. ISBN 80-85605-32-5.
- 16) *P ehled vybraných ekonomických subjektů*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-26]. Dostupné z: http://www.info.mfcr.cz/ares/ares_es.html.cz
- 17) *P ístup k právu evropské unie*. [online]. 2011 [cit. 2011-11-14]. Dostupné z:
<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:52005AE0244:CS:NOT>
- 18) ROBINSON, Jeffrey. *Pánové z prádelny ěpinavých pen z: Zákulisí t etího nejrozsáhlejšího odv tví sv tového obchodu*. Praha: Columbus, 1995. 289s. ISBN 80-85928-06-X.
- 19) *Skimming*. [online]. 2010 [cit. 2012-02-24]. Dostupné z:
<http://www.policie.cz/clanek/skimming.aspx>
- 20) Stanovisko . 6/2004 Ú adu pro ochranu osobních údajů
- 21) *Stanovy Komory da ových poradc eské republiky*. [online]. 2010 [cit. 2011-11-23]. Dostupné z:
<http://www.kdpcr.cz/article.asp?nArticleID=2&nDepartmentID=74&nLanguageID=1>
stanovy.
- 22) *Ěpinavé peníze*. [online]. 2011 [cit. 2011-11-17]. Dostupné z:
<http://spinavepenize.cz/prani-spinavych-penez>.
- 23) TVRDÝ, Ji í. *Zákon o n kterých opat eních proti legalizaci výnosů z trestné innosti a financování terorismu a p edpisy související: komentář / Ji í Tvrď, Adriana Bártová*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2009. 501 s. ISBN 978-80-7400-099-7.
- 24) VAVRUTŇKOVÁ, BÁRTOVÁ, A. *Ústní sd lení*. 12. 1. 2012

- 25) ÚOKFK SKPV. *Vyhodnocení innosti za rok 2011*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z :
http://www.google.cz/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CEsQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.policie.cz%2Fsoubor%2Fuokfk-2011.aspx&ei=uKu_T-m7GcXoObqB2ewJ&usg=AFQjCNGWW8czdP-VMhx5KWY5_DgiiZu8qw
- 26) Výro ní zpráva FAÚ pro rok 2011. [online]. 2011 [cit. 2012-02-23]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/Vyrocní_zpráva_FAU_2011_-_finalní_verze_2011_02_06.pdf
- 27) Zákon . 40/2009 Sb., trestní zákoník
- 28) Zákon . 253/2008 Sb. o n kterých opat eních proti legalizaci z výnos z trestné innosti a financování terorismu
- 29) Zákon . 280/2009 Sb. da ový ád
- 30) Zákon . 523/1992 Sb., o da ovém poradenství a Komo e da ových poradc eské republiky

SEZNAM OBRÁZK

Obrázek 1:	Organiza ní schéma FAÚí	í í í í í í í í í í í í í í í í í	25
Obrázek 2:	len ní protiprávního jednáníí	í í í í í í í í í í í í í í í í í	.31
Obrázek 3:	T í podmínky pro spáchání podvodného jednáníí	í í í í í í í í í	.32
Obrázek 4:	Jak podat oznámení podez elého obchoduí	í í í í í í í í í í í í	...52

SEZNAM GRAF

Graf 1:	Výsledky -et ení FAÚí	í í í í í í í í í í í í í í í í í	..24
Graf 2:	Prov ované trestné inyí	í í í í í í í í í í í í í í í í í	..26
Graf 3:	Organiza ní schéma spole nosti XY s.r.oí	í í í í í í í í í í	...í 37
Graf 4:	Po et správn /-patn z 15 zodpovídaných otázekí	í í í í í í í í í	...58

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1:	Sankce podle AML zákonáí	í í í í í í í í í í í í í í í í í	..17
Tabulka 2:	Rozdíly mezi praním -pinavých pen z a financováním terorismuí	í	..20
Tabulka 3:	Finan ní údaje spole nosti XY s.r.o. za rok 2008-2011, v tis.K	í í í	35
Tabulka 4:	Finan ní dopadyí	í í	...55
Tabulka 5:	Výsledky testové ásti po absolvování -koleníí	í í í í í í í í í	57
Tabulka 6:	Problémovost a zvládnutelnost otázekí	í í í í í í í í í í í í í	.58

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

AML	Anti-money laundering (praní –pinavých peněz)
CZ-NACE	Klasifikace ekonomických činností
IA	český institut pro akreditaci
Ř	česká republika
EU	Evropská unie
ES	Evropské společenství
FAÚ	Finanční analytický útvar
FATF	Financial Action Task Force
HDP	Hrubý domácí produkt
KDP	Komora daňových poradců
K	koruna českých
MD	Mateřská dovolená
MF Ř	Ministerstvo financí České republiky
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
OPO	Oznámení podezřelého obchodu
PEP	Politicky exponovaná osoba
ÚOKFK SKPV	Útvar odhalování korupce a finanční kriminality sloužeb kriminální policie a vyšetřování

SEZNAM P ÍLOH

P íloha . 1: Etický kodex da ového poradce

P íloha . 2: Test ú astníka kurzu

P íloha . 3: Zpráva lektora

P íloha . 4: Seznam rizikových zemí

Příloha . 1 Etický kodex daňového poradce

Etický kodex KDP ČR (dále jen škodex), schválený usnesením Valné hromady KDP ČR, vychází z právní úpravy daňového poradenství v České republice stanovené zákonem č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komo e daňových poradců České republiky, a dále z principu profesní etiky, který je zakotven v kodexu Confédération Fiscale Européenne, organizace zastřešující daňové poradenství v Evropě. Kodex je tak jedním ze základních dokumentů upravujících pravidla výkonu daňového poradenství. Jeho cílem je stanovit etické požadavky a zajistit dodržování vysokého profesního a morálního standardu v oblasti daňového poradenství.

1. Nezávislost

Při plnění svých povinností daňový poradce vždy postupuje s plnou profesní nezávislostí. To se vztahuje jak na zastupování zájmů jeho klientů, tak na řešení situací mezi daňovým poradcem, klientem, daňovou správou a dalšími zainteresovanými stranami.

2. Odpovědnost

a) Daňový poradce vykonává daňové poradenství na svou vlastní odpovědnost. Odpovídá za svou práci a za práci svých zaměstnanců. Pokud je daňové poradenství poskytováno prostřednictvím právnické osoby, musí odpovědný daňový poradce zajistit, aby výkon a kontrolu nad výkonem daňového poradenství touto právnickou osobou zajišťoval daňový poradce.

b) Riziko daňového poradce z výkonu daňového poradenství v souvislosti s odpovědností za škody způsobené jeho profesním pochybením, nedbalostí nebo vznikající z jakéhokoli jiného právně vynutitelného nároku obdobné povahy je kryto odpovídajícím pojištěním jeho profesní odpovědnosti.

3. Péče a svědomitost

Při výkonu své profese se daňový poradce řídí platnými právními předpisy, profesními pravidly a v jejich rámci pokyny klienta.

Tato zásada vyžaduje nezávislost při všech profesních úkonech a zejména vyžaduje objektivní přístup při posuzování určitého případu. Předtím, než daňový poradce přijme zakázku, měl by si pečlivě a podrobně prověřit, zda je schopen splnit požadované úkoly s náležitým zetelem na své povinnosti a svou způsobilost.

4. Ml enlivost

Povinnost zachovávat ml enlivost se vztahuje na všechny informace, které da ovému poradci sv í jeho klient nebo s nimifl se seznámí b hem výkonu své profese. Da ový poradce zajistí dodrřování ml enlivosti kařdou osobou, které p i výkonu da ového poradenství k takovým informacím poskytl p ístup, p edev-ím jeho zam stnanci a spolupracovníky.

5. Slu itelné a neslu itelné innosti

Da ový poradce by m l provád t pouze takové innosti, které jsou p ípustné a slu itelné s jeho profesí a které neohrořují dodrřování p edpis , jeho profesních povinností, etiky a vářnosti profese da ového poradce.

6. Reklama

Da ový poradce m ře poskytovat pouze pravdivé informace o svých profesních innostech.

7. Vztahy s profesními kolegy

Jednání poradce, které se dotýká ostatních da ových poradc , musí být v souladu s dobrými mravy a podporovat dobré vztahy s ostatními leny své profese.

8. Odm na

Klient má právo na informace o vý-i odm ny p edtím, neřl da ový poradce pro n ho zahájí svoji innost. Odm na da ového poradce by m la zohled ovat stupe jeho odpov dnosti, povahu a význam provád ných prací a as, který je výkonu t chto prací v nován.

9. Profesní vzd lávání

Da ový poradce rozvíjí své profesní schopnosti a odborné znalosti po celou dobu výkonu da ového poradenství.

10. Sankce

KDP R má právo uplat ovat disciplinární sankce nebo rozhodnout o zru-ení jeho p íhlá-ení ke kodexu za závařné poru-ení estného závazku poradce dodrřovat tento kodex.

Etický kodex KDP R schvářený Valnou hromadou KDP R dne 24. 11. 2006 s ú innosti od 1. 1. 2007 ve zn ní schvářeném Valnou hromadou KDP R dne 26. 11. 2010.

Příloha . 2 Test účastníka kurzu

Jméno a příjmení účastníka	Datum	Místo

TEST

Uvedený test si klade za cíl prověřit získanou úroveň pro-kolení účastník kurzu v oblasti boje proti praní –pinavých peněz a financování terorismu; zároveň ověřuje orientaci v základním právním předpisu č. 253/2008 Sb., o n kterých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestnéinnosti a financování terorismu.

Příloha . 3 Zpráva lektora

ZPRÁVA Z PRŮBHU VÝUKY

Téma VA:	1. kolo zákona . 253/2008 Sb.
Jméno lektora:	Eliška Reková
Termín VA:	16. 4. 2012
Místo VA:	Brno
časový rozsah:	9:30- 12:00

Probrané části tématu: (charakterizujte, prosím, stručně průběh VA, zda bylo probráno celé téma, event. i odchylky od tématu + důvody)

V rámci 1. kola bylo přednášeno o kódách z trestné činnosti, probírala se definice a cíle praní –pinavých peněz, kauzy v ČR i ve světě, moderní trendy v praní peněz a v této části přednášky byla nově právní úprava české republiky, činností finančního analytického útvaru, výkladu zákona .253/2008 Sb. a povinností povinných osob.

Atmosféra ve skupině : (uveďte, jak se Vám se skupinou pracovalo, jaká byla atmosféra, jakým způsobem se účastníci zapojovali)

Skupina byla složená z 15-ti účastníků, všichni zaměstnanci společnosti XY, s.r.o. Účastníci byli velmi pozorní, většina si nové poznatky zapisovala, odpovídali na uzavřené otázky odpověmi typu ano-ne a pokládali dotazy k lektorovi, tak atmosféra byla velmi příjemná.

Vyhodnocení test : (uveďte, prosím, souhrnné vyhodnocení úspěšnosti účastníků, nejvíce problematické oblasti, nejastější dotazy)

Ze zpatnácti účastníků měli v testu jednu až dvě chybné odpovědi. Jižná –patná odpověď se nicméně neopakovala více než jednou, tak usuzujeme, že problematika byla dobře vysvětlena. Ostatní účastníci 1. kola uspěli bez jediné chyby.

Prospěšli v rámci

Příloha .4 Země se zcela nedostatečnými opatřeními

Opatření proti praní peněz a financování terorizmu těchto zemí vykazují závažné nedostatky a je nutno dbát vysoké pozornosti.

Zem :	Oficiální český název:	ISO:
Bolívie	Bolivijský mnohonárodnostní stát	BOL
Etiopie	Etiopská federální demokratická republika	ETH
Írán	Íránská islámská republika	IRN
Keňa	Keňská republika	KEN
Kuba	Kubánská republika	CUB
Myanmar	Republika Myanmar	MMR
Nigérie	Nigerijská federativní republika	NER
Severní Korea	Korejská lidová demokratická republika	PRK
Srí Lanka	Srílanká demokratická socialistická republika	LKA
Svatý Tomáš-a-Princ	Demokratická republika Sv. Tomáše-a-Prince	STP
Sýrie	Syrská arabská republika	SYR
Turecko	Turecká republika	TUR

Další rizikové země

Tyto země již ušly značný pokrok ve svých opatřeních proti praní peněz a financování terorizmu a navíc se zavázaly ke spolupráci s FATF. Přesto jejich opatření vykazují i nadále jisté nedostatky a je nutno dbát zvýšené pozornosti.

Zem :	Oficiální český název:	ISO:
Alžírsko	Alžírská demokratická a lidová republika	DZA
Angola	Angolská republika	AGO
Antigua a Barbuda	Stát Antigua a Barbuda	ATG
Argentina	Argentinská republika	ARG
Bangladéš	Bangladéšská lidová republika	BGD
Brunej	Sultanát Brunej	BRU
Ekvádor	Ekvádorská republika	ECU
Filipíny	Filipínská republika	PHL
Ghana	Ghanská republika	GHA
Honduras	Honduraská republika	HND

Indonésie	Indonéská republika	IDN
Jemen	Jemenská republika	YEM
Kambodža	Kambodžské království	KHM
Kyrgyzstán	Kyrgyzská republika	KGZ
Maroko	Marocké království	MAR
Mongolsko	Stát Mongolsko	MGL
Namibie	Namibijská republika	NAM
Nepál	Federativní demokratická republika Nepál	NPL
Nikaragua	Nikaragujská republika	NIC
Pákistán	Islámská republika Pákistán	PAK
Paraguay	Paraguayská republika	PRY
Súdán	Súdánská republika	SDN
Tádžikistán	Republika Tádžikistán	TJK
Tanzanie	Sjednocená tanzanská republika	TZA
Thajsko	Thajské království	THA
Trinidad a Tobago	Republika Trinidad a Tobago	TTO
Turkmenistán	Republika Turkmenistán	TKM
Venezuela	Bolívarovská republika Venezuela	VEN
Vietnam	Socialistická republika Vietnam	VNM
Zimbabwe	Republika Zimbabwe	ZWE